

Yleiset sopimusehdot

EHTO YLE 900.7, voimassa 1.1.2011 alkaen

SISÄLTÖ

Keskeiset käsitteet	83	6 Vakuustapahtuman aiheuttaminen	87
1 Tietojen antaminen ennen vakuutussopimuksen tekemistä	83	6.1 Vahinkovakuutus	87
1.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus	83	6.2 Henkilövakuutus	87
1.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus	83	6.2.1 Vakuutetun aiheuttama vakuustapahtuma	87
1.2.1 Henkilö- ja vahinkovakuutus	83	6.2.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuustapahtuma	87
1.2.2 Vahinkovakuutus	83	7 Samastaminen	87
1.2.3 Henkilövakuutus	84	8 Kaikkia vakuutusturvia koskevat yhteiset rajoitukset	88
2 Sopimuksen tekeminen ja voimassaolo	84	9 Korvausmenettely	88
2.1 Vakuutussopimuksen sisältö	84	9.1 Korvauksenhakijan velvollisuudet	88
2.2 If Sopimuksen edellytykset ja edut	84	9.2 Korvausoikeuden vanhentuminen	88
2.3 If Sopimusetujen päättyminen ja If Sopimuksen päättyminen	84	9.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet	88
2.4 Alennusten ja korotusten muuttaminen	84	9.4 Saatavien vähentäminen	89
2.5 Vakuutussopimukseen voimaantulo	84	10 Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa	89
2.5.1 Yleistä	84	10.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto	89
2.5.2 Perusteet henkilövakuutusten myöntämiselle	84	10.2 Alivakuutus	89
2.6 Vakuutussopimuksen voimassaolo	84	11 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen	89
2.7 Edunsaajamääräys	84	12 Vakuutusyhtiön oikeus korvauksen takaisin hakuun	89
3 Vakuutusmaksu	84	12.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta henkilöä kohtaan	89
3.1 Vakuutusmaksu ja sen suorittaminen, yleiset määräykset	84	12.2 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta henkilöä kohtaan moottoriajoneuvovakuutuksessa	89
3.2 Vakuutusmaksun viivästyminen jatkuvissa ulosottokelpoisissa vahinkovakuutuksissa	85	12.3 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan vahinkovakuutuksessa	89
3.3 Vakuutusmaksun viivästyminen henkilö- ja määräaikaisissa vakuutuksissa sekä ulosottokelvottomissa vahinkovakuutuksissa	85	13 Vakuutussopimuksen muuttaminen	89
3.4 Maksujärjestelmä	85	13.1 Sopimusehtojen muuttaminen vahinkovakuutuksessa vakuutuskauden aikana	89
3.5 Vakuutusmaksun palauttaminen vakuutuksen päättyessä	85	13.2 Sopimusehtojen muuttaminen henkilövakuutuksessa vakuutuskauden aikana	90
4 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana	86	13.3 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa	90
4.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus	86	13.3.1 Ilmoitusmenettely	90
4.2 Vakuutuksenottajan yleinen tiedonantovelvollisuus	86	13.3.2 Irtisanomismenettely	90
4.2.1 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vahingonvaaran lisääntyessä	86	14 Vakuutussopimuksen päättyminen	90
4.2.2 Laiminlyönnin seuraukset vahinkovakuutuksessa	86	14.1 Sovittuna ja vakuutuskirjaan merkittynä aikana	90
4.2.3 Laiminlyönnin seuraukset henkilövakuutuksessa	86	14.2 Vakuutuksenottajan kirjallisesta ilmoituksesta	90
5 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä	86	14.3 Vakuutusyhtiön ilmoituksesta vahinkovakuutuksessa	90
5.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita	86	14.4 Vakuutusyhtiön ilmoituksesta henkilövakuutuksessa	91
5.1.1 Vahinkovakuutus	86	14.5 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutusvakuutuskauden lopussa	91
5.1.2 Vastuuvakuutus	86	14.6 Vakuutussopimus tai sen osa päättyy myös	91
5.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus	86	15 Inflaatio suoja	91
5.2.1 Vahinkovakuutus	86	16 Valuuttasäännöt	91
5.2.2 Vastuuvakuutus	87	17 Vakuutussopimukseen sovellettava laki	91

Yleiset sopimusehdot perustuvat vakuutuslakisiin (543/94). Vakuutuslakien sovelletaan myös sellaisia vakuutuslakien säännöksiä, joita ei jäljempänä ole esitetty.

Vakuutuslakien yleiset asiat, mm. voimassaolo, maksuehdot ja vakuutuksen päättymisen, määrittellään yleisissä sopimusehdoissa. Vakuutuskohtaiset tiedot, mm. vakuutusturva, korvausmäärä, omavastuu ja rajoitukset, kerrotaan tuotteen ehdoissa.

Näitä yleisiä sopimusehtoja noudatetaan kaikissa niissä vakuutuslakien, joiden vakuutuslakissa niin mainitaan.

Keskeiset käsitteet

Vakuutus

Vakuutuksella tarkoitetaan kohteelle otettua turvaa, joka on mainittu vakuutusehdoissa. Henkilövakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö. Vahinkovakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi.

Vakuutuslakien

Vakuutuslakien keskeisen sisällön määrittävät vakuutuslaki, kohde- ja turvakohtaiset vakuutusehdot sekä yleiset sopimusehdot. Lisäksi vakuutuslakien sovelletaan voidaan liittää suojeluohjeita ja yksilöllisiä rajoitusehtoja.

Vakuutuksenottaja

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa vakuutuslakien.

Vakuutettu

Vakuutettu on se, joka on henkilövakuutuksen kohteena tai jonka hyväksi vahinkovakuutus on voimassa.

Vakuutuslakien osapuolet

Vakuutuslakien osapuolia ovat vakuutuksenottaja ja vakuutusyhtiö (vakuutuksenantaja). Vakuutusturvan myöntänyt vakuutusyhtiö (vakuutuksenantaja) ilmenee vakuutuslakien.

Vakuutuslakien tapahtuma

Vakuutuslakien tapahtuma on sellainen tapahtuma, joka on vakuutuslakien mukaan tarkoitettu vakuutuksesta korvattavaksi.

Vakuutuslakien ja vuosieräpäivä

Vakuutuslakien on sovittu ajanjakso, joka on merkitty vakuutuslakien voimassaoloajaksi. Vakuutuslakien jatkuu sovitun vakuutuslakien kerrallaan, ja määräaikainen vakuutuslakien on voimassa sovitun ajan, ellei jompikumpi sopimusosapuoli irtisano sopimusta. Vuosieräpäivä alottaa vakuutuslakien, joka on

enintään vuoden pituinen. Ensimmäinen vakuutuslakien voidaan kuitenkin sopia tästä poikkeavasti.

Vakuutusmaksukausi

Vakuutusmaksukausi on ajanjakso, jolta vakuutusmaksu on sovittu maksettavaksi.

Suojeluohje

Suojeluohje on vakuutuslakien otettu määräys laitteesta, menettelytavasta tai muusta järjestelystä, jolla on tarkoitus estää tai rajoittaa vahingon syntymistä. Suojeluohje annetaan vakuutuslakien, vakuutuslakien tai erillisenä turvallisuusohjeena.

If Sopimus

If Sopimus on etu Ifin asiakkaille. If Sopimusten sopimuslakien kootaan kaikki sopimusten piiriin kuuluvat vakuutukset.

If Sopimusasiakas käyttää päätösvaltaa If Sopimukseen liittyvissä asioissa. Jos If Sopimukseen on liitetty muiden henkilöiden vakuutuksia, voivat he halutessaan siirtää vakuutuksensa pois If Sopimuksesta.

1 Tietojen antaminen ennen vakuutuslakien tekemistä

1.1 VAKUUTUSYHTIÖN TIEDONANTOVELVOLLISUUS

Ennen vakuutuslakien solmimista vakuutusyhtiö antaa vakuutuksenhakijalle tarpeelliset tiedot vakuutuslakien arvioimista ja vakuutuksen valitsemista varten. Tällaisia tarpeellisia tietoja ovat esimerkiksi tiedot vakuutusyhtiön omista vakuutuslakien, -maksuista ja -ehdoista. Tietoja annettaessa on kerrottava myös vakuutusturvan olennaisista rajoituksista.

1.2 VAKUUTUKSENOTTAJAN JA VAKUUTETUN TIEDONANTOVELVOLLISUUS

1.2.1 HENKILÖ- JA VAHINKOVAKUUTUS

Ennen vakuutuksen myöntämistä vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee antaa todenmukaiset ja täydelliset vastaukset kysymyksiin, joita vakuutusyhtiö esittää vastuunsa arvioimiseksi. Vakuutuslakien aikana vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee lisäksi viipymättä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa tiedot, mikäli he havaitsevat ne vääriksi tai puutteellisiksi.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään edellä mainittua tiedonantovelvollisuuttaan, vakuutuslakien ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on tällöin oikeus pitää saamansa vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

1.2.2 VAHINKOVAKUUTUS

Korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä kokonaan, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt

tiedonantovelvollisuutensa joko tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä.

Korvausta alennetaan, jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikea ja täydellinen tieto olisi annettu. Korvausta alennetaan sovittuun vakuutusmaksun suhteessa vakuutusmaksuun, joka olisi peritty oikean ja täydellisen tiedon perusteella. Vähäinen poikkeama vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

1.2.3 HENKILÖVAKUUTUS

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos todenmukaiset ja täydelliset vastaukset olisi annettu, on vakuutusyhtiö vapaa vastuusta. Jos vakuutus olisi myönnetty ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin on sovittu, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

2 Sopimuksen tekeminen ja voimassaolo

2.1 VAKUUTUSSOPIMUKSEN SISÄLTÖ

Vakuutussopimuksessa on yksilöitävä sen sopijaosapuolet ja vakuutusehdot.

2.2 IF SOPIMUKSEN EDELITYKSET JA EDUT

Asiakkaalla voi olla If Sopimus, kun hänellä on riittävä määrä Sopimukseen oikeuttavia vakuutuksia. Vakuutusyhtiö vahvistaa If Sopimuksen edellytykset vuosittain.

If Sopimuksen piiriin kuuluva vakuutusturva on koottu yhteen sopimuskirjaan. If Sopimusasiakkaalla on oikeus maksaa vakuutusmaksut sovituissa erissä.

2.3 IF SOPIMUSETUJEN PÄÄTTYMINEN JA IF SOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN

If Sopimusedut päättyvät, jos If Sopimusasiakas ei enää täytä If Sopimuksen edellytyksiä. Etujen päättyminen ei vaikuta yksittäisiin vakuutuksiin. Koko If Sopimus päättyy, kun siihen sisältyneen viimeisenkin yksittäisen vakuutuksen päättymisestä on kulunut seitsemän (7) kuukautta.

2.4 ALENNUSTEN JA KOROTUSTEN MUUTTAMINEN

Jos vakuutusmaksuun on sovittu yksilöllisiä alennuksia tai korotuksia, niiden edellytykset ja mahdolliset muutokset voidaan tarkistaa vuosieräpäivänä.

2.5 VAKUUTUSSOPIMUKSEN VOIMAANTULO

2.5.1 YLEISTÄ

Vakuutus tulee voimaan, kun toinen osapuoli on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen osapuolen tarjoukseen, jollei erityisestä alkamisajankohdasta ole sovittu.

Vakuutusyhtiö vastaa kirjallisen vakuutushakemuksen jättämisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutus-tapahtumasta, vaikka hakemusta ei vielä olisi käsitelty, jos on ilmeistä, että yhtiö olisi sen hyväksynyt.

Matka- ja lisenssivakuutuksissa vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutusmaksun suorittaminen, ellei tästä ole erikseen vakuutusyhtiön kanssa muuta sovittu.

Jos ei ole selvyyttä siitä, mihin vuorokauden aikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen kello 24.00.

2.5.2 PERUSTEET HENKILÖVAKUUTUSTEN

MYÖNTÄMISELLE

Vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät sillä perusteella, mikä vakuutetun terveydentila oli vakuutushakemuksen jättämisen tai lähettämishetkellä. Vakuutusyhtiö voi hylätä vakuutushakemuksen tai rajoittaa vastuunsa ulkopuolelle ne sairaudet ja vammat, jotka ovat olleet olemassa tai joista on ilmennyt oireita ennen vakuutuksen hakemista. Vakuutusyhtiö ei hylkää henkilövakuutusta koskevaa hakemusta sillä perusteella, että vakuutus-tapahtuma on sattunut tai sen henkilön, jolle vakuutusta haetaan, terveydentila on huonontunut sen jälkeen, kun hakemusasiakirjat on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

2.6 VAKUUTUSSOPIMUKSEN VOIMASSAOLO

Vakuutussopimus on jatkuva, ellei sitä ole sovittu määräaikaiseksi. Vakuutussopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovittuun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Tätä irtisanomisoikeutta ei ole vakuutusyhtiöllä henkivakuutuksen (Kuolemantapaus-turva) osalta. Vakuutussopimus voi päättyä myös muista, jäljempänä ehtokohdissa 3.3 ja 14 mainituista syistä. Määräaikainen vakuutussopimus on voimassa sovittuun ajan.

2.7 EDUNSAAJAMÄÄRÄYS

Vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä henkilö (edunsaaja), jolla on henkilövakuutuksessa oikeus suoritettavaan korvaukseen. Vakuutuksenottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos vakuutus-tapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi, ei ole sattunut. Edunsaajamääräyksestä, sen muuttamisesta tai peruuttamisesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle kirjallisesti.

3 Vakuutusmaksu

3.1 VAKUUTUSMAKSU JA SEN SUORITTAMINEN, YLEISET MÄÄRÄYKSET

Vakuutuskirjaan on merkitty, noudatetaanko vahinkovakuutuksen vakuutusmaksun viivästymistapauksissa ehtokohdan 3.2 vai 3.3 määräyksiä.

Vakuutusmaksu on suoritettava viimeistään eräpäivänä.

Vakuutusmaksun viivästymisestä aiheutuneesta maksu-kehotuksen lähettämisestä peritään erilliset käsittelykulut. Määräaikana maksamatta jääneestä vakuutusmaksusta peritään myöhästymisajalta vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaan.

Matkavakuutuksen ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettava viimeistään vakuutuksen alkamisajankohtana, ellei tästä ole erikseen vakuutusyhtiön kanssa muuta sovittu.

Vakuutusmaksut maksetaan sovituissa erissä. Useammassa erässä maksettavan vakuutusmaksun vähimmäismäärän pitää olla 30 euroa. Jos määrä jää tämän alle, erien lukumäärää voidaan muuttaa. Laskutuserien lukumäärää voidaan muuttaa myös maksun laiminlyöntitapauksissa.

Vakuutuksenottajan maksusuoritus kohdistetaan ensisijaisesti laskun viitetietojen mukaan. Jos vakuutuksenottajan suoritus ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia suorituksella lyhennetään.

3.2 VAKUUTUSMAKSUN VIIVÄSTYMINEN JATKUVISSA ULOSOTTOKELPOISISSA VAHINKOVAKUUTUKSISSA

Vaikka jatkuvan vahinkovakuutuksen vakuutusmaksua ei olisikaan maksettu määräaikana, vakuutusturva on voimassa seuraavaan vuosieräpäivään saakka. Ellei vakuutusmaksua kokonaisuudessaan ole maksettu seuraavaan vuosieräpäivään mennessä, vakuutus sopimus päättyy ja vakuutusyhtiön vastuu päättyy. Viivästynyt vahinkovakuutuksen maksu peritään viivästyskorkoineen ulosottoimien ilman eri tuomiota tai päätöstä.

Ennen ulosottooperinnän käynnistämistä vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutuksenottajalle perittävän maksun määrän ja perusteen. Samalla ilmoitetaan, että vakuutusyhtiö ryhtyy ulosotto toimiin, ellei vakuutuksenottaja kirjallisesti kiistä maksuvelvollisuuttaan 14 päivän kuluessa ilmoituksen lähettämisestä. Jos maksuvelvollisuus kiistetään, täytäntöönpanon edellytyksenä on tuomioistuimen ratkaisu.

3.3 VAKUUTUSMAKSUN VIIVÄSTYMINEN HENKILÖ- JA MÄÄRÄAIKAISISSA VAKUUTUKSISSA SEKÄ ULOSOTTOKELVOTTOMISSA VAHINKOVAKUUTUKSISSA

Jos vakuutuksenottaja ei ole maksanut vakuutusmaksua eräpäivänä, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos henkilövakuutus on päätynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun suorittamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa suorittamatta jätetyn vakuutusmaksun kokonaisuudessaan kuuden (6) kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä.

Jos henkilövakuutuksen päättymisestä on kulunut yli kuusi (6) kuukautta tai vakuutus on päätynyt ensimmäisen vakuutusmaksun laiminlyömisestä johdosta, vakuutusyhtiö päättää, voidaanko ja millaisin ehdoin vakuutus saattaa uudelleen voimaan.

Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Tässä tapauksessa päättymisen jälkeen maksetulla vakuutusmaksulla katetaan ensin jo voimassa olleen vakuutusturvan maksua ja vasta sen jälkeen maksua käytetään voimaansaaton jälkeiseen aikaan.

3.4 MAKSUJÄRJESTELMÄ

If Sopimuksen jokaisen vakuutuksen maksua peritään maksuerään sisältyvältä ajalta. Jos maksu tulee perittäväksi myöhässä, peritään jo kuluneen ajan maksu kokonaisuudessaan ensimmäisessä mahdollisessa maksuerässä.

Kesken vakuutuskauden uutta vakuutusturvaa lisättäessä sovelletaan uuteen turvaan muutoshetkellä voimassa olevia ehtoja ja maksuja.

Maksusuoritus siirretään kaikkien laskussa olleiden vakuutusten hyväksi siinä näkyvien veloitus suhteessa kuitenkin siten, että maksusuorituksesta vähennetään ensin käsittelykulut ja mahdolliset viivästyskorot tässä järjestyksessä.

Sopimuksessa tapahtuneiden muutosten aiheuttamia vakuutusmaksujen palautuksia ei makseta vakuutuksenottajalle erikseen, vaan ne pienentävät seuraavia maksueriä.

3.5 VAKUUTUSMAKSUN PALAUTTAMINEN VAKUUTUKSEN PÄÄTTYESSÄ

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka vastuu on ollut voimassa.

Palautettavaa määrää laskettaessa käytetään 360 päivää/vuosi ja 30 päivää/kuukausi.

Vakuutuksen päättymisen jälkeiseltä ajalta maksettu maksu lasketaan ajan mukaan ja palautetaan vakuutuksenottajalle tai hyvitetään tämän If Sopimukseen. Vakuutusmaksua ei palauteta erikseen, jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa.

Vakuutusmaksua ei palauteta, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti ehtokohdassa 1.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus periä kesken vakuutuskauden päätetystä vakuutuksesta kohtuullinen hoitokulu. Hoitokuluna peritään koko vakuutuskauden maksusta 10 %, kuitenkin vähintään 8 euroa.

4 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

4.1 VAKUUTUSYHTIÖN TIEDONANTOVELVOLLISUUS

Vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa vakuutuksenottajalle vakuutuskirjan ja vakuutus ehdot. Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle vuosittain vakuutus kirjan.

4.2 VAKUUTUKSENOTTAJAN YLEINEN TIEDONANTOVELVOLLISUUS

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa, jos vakuutusta tehdessä ilmoitetuissa tai vakuutus kirjaan merkityissä tiedoissa on tapahtunut muutoksia. Ilmoitus tulee tehdä mahdollisimman nopeasti, kuitenkin viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavasta vuosieräpäivästä.

4.2.1 VAKUUTUKSENOTTAJAN TIEDONANTOVELVOLLISUUS VAHINGONVAARAN LISÄÄNTYESSÄ

Jos vakuutus sopimusta varten ilmoitetuissa vakuutuksen kohteen olosuhteissa tai vakuutus kirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut muutos, jota vakuutuksenantajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä ja joka olennaisesti lisää vahingonvaaraa, on vakuutuksenottajan ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavasta vuosieräpäivästä.

Tällaisia muutoksia voivat vahinkovakuutuksessa olla esimerkiksi vakuutuskohteen muuttunut käyttö ja korjaus-, muutos- tai laajennustoimenpiteet sekä vakuutuksenottajan asuinpaikan muutos.

Henkilövakuutuksessa tällaisia muutoksia ovat esimerkiksi vakuutetun ammatin, asuinpaikan, urheilu- tai muiden harrastusten muutos, jäsenyyden päättyminen ilmoitetussa järjestössä tai yhteisössä, lakisääteisen tapaturmavakuutuksen tai muun vakuutusurvan päättyminen, eläkkeelle jääminen ja yli kuuden (6) kuukauden oleskelu ulkomailla. Henkilön terveydentilassa tapahtuneet muutokset eivät edellytä ilmoittamista.

4.2.2 LAIMINLYÖNNIN SEURAUKSET VAHINKOVAKUUTUKSESSA

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vahingonvaaran lisääntyessä, korvausta voidaan vahinkovakuutuksessa alentaa tai se voidaan evätä.

Korvausta alennetaan, jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikea ja täydellinen tieto olisi annettu. Korvausta alennetaan sovittu vakuutusmaksun suhteessa vakuutusmak-

suun, joka olisi peritty oikean ja täydellisen tiedon perusteella. Vähäinen poikkeama vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

4.2.3 LAIMINLYÖNNIN SEURAUKSET HENKILÖVAKUUTUKSESSA

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vahingonvaaran lisääntyessä ja vakuutusyhtiö ei asiantilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa, on vakuutusyhtiö vapaa vastuusta. Jos vakuutusta olisi jatkettu korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

5 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä

5.1 VELVOLLISUUS NOUDATTA SUIJELUOHJEITA

5.1.1 VAHINKOVAKUUTUS

Vakuutetun tulee noudattaa suojeluohjeita. Vahingon satuttua vakuutetulle tulevaa korvausta voidaan alentaa tai korvausta ei makseta, jos vakuutettu on laiminlyönyt velvollisuutensa noudattaa suojeluohjeita joko tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä.

5.1.2 VASTUUVAKUUTUS

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta alenneta eikä evätä vakuutetun huolimattomuuden takia. Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumaavien aineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai korvausta ei makseta.

Vaikka vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen törkeästä huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumaavien aineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö kuitenkin suorittaa vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

5.2 VAHINGON TORJUMIS- JA RAJOITTAMISVELVOLLISUUS

5.2.1 VAHINKOVAKUUTUS

Vakuutustapahtuman sattuuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta, osallistua vahingon selvittelyyn vahinkopaikalla ja myötävaikuttaa vahingon syyn selvittämiseen.

Vakuutettu on velvollinen ryhtymään toimiin vakuutusyhtiön oikeuksien säilyttämiseksi, esimerkiksi auttamalla

selvittämään vahingon mahdollisen aiheuttajan ja todistajien nimet.

Vakuutetun on ilmoitettava vahinkotapahtumasta mahdollisimman pian vakuutusyhtiölle ja myös poliisille, jos on kysymys rikoksesta. Ajoneuvoon kohdistuneesta palo- ja hirvieläinvahingosta on aina välittömästi ilmoitettava poliisille. Poliisitutkinta on pidettävä vakuutusyhtiön pyynnöstä, ja rikoksen tekijöille on vaadittava rangaistusta.

Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus vahingon tarkastamiseen ennen korjaamista tai vahingoittuneen omaisuuden hävittämistä.

Korvausta voidaan alentaa tai korvausta ei makseta sille vakuutetulle, joka on laiminlyönyt velvollisuutensa torjua tai rajoittaa vahinkoa joko tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä.

5.2.2 VASTUUVAKUUTUS

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta alenneta eikä evätä vakuutetun huolimattomuuden takia. Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumaavien aineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai korvausta ei makseta.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa törkeästi huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumaavien aineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

6 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

6.1 VAHINKOVAKUUTUS

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa sellaista vakuutettua kohtaan, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästi huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumaavien aineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai korvausta ei makseta.

Moottoriajoneuvovakuutuksesta suoritetaan korvausta vain erityisestä syystä, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus oli ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä oli vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa taikka vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa muuten alkoholin tai

muun huumaavan aineen vaikutuksen alaisena taikka alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena niin, että hänen kykynsä virheetömiin suorituksiin oli tuntuvasti huonontunut.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa alkoholin tai muun huumaavan aineen vaikutuksen alaisena taikka alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena muutoin kuin edellisessä kappaleessa mainituissa tapauksissa, voidaan moottoriajoneuvovakuutuksesta suoritettavaa korvausta alentaa sen mukaan, mikä oli vakuutetun osuus vahinkoon.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästi huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumaavien aineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

6.2 HENKILÖVAKUUTUS

6.2.1 VAKUUTETUN AIHEUTTAMA

VAKUUTUSTAPAHTUMA

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman. Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästi huolimattomuudesta, vakuutusyhtiön vastuuta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

6.2.2 VAKUUTUSKORVAUKSEEN OIKEUTETUN

AIHEUTTAMA VAKUUTUSTAPAHTUMA

Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa.

Jos henkilö on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästi huolimattomuudesta, tai jos hän on ollut sellaisessa iässä tai mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta, hän voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä ainoastaan, jos se katsotaan kohtuulliseksi ottaen huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.

Jos vakuutettu on kuollut, maksetaan muille korvaukseen oikeutetuille se osa vakuutuskorvauksesta, jota ei makseta vakuutustapahtuman aiheuttajalle tai aiheuttajille.

7 Samastaminen

Samastamisella tarkoitetaan vakuutettua koskevien määräysten soveltamista muuhun henkilöön, joka on rinnastettavissa vakuutettuun.

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suojeluohjeiden

noudattamisesta tai pelastamisvelvollisuudesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön

- joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilma-aluksesta
- joka omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä tämän kanssa
- joka asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä tämän kanssa.

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on suojeleuhjeiden noudattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuksenottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeleuhjeen noudattamisesta.

8 Kaikkia vakuutusturvia koskevat yhteiset rajoitukset

Vakuutusehdoissa esitettyjen vakuutusturvien yleisten rajoitusten lisäksi sovelletaan seuraavia yhteisiä rajoituksia.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

1. sodasta tai poliittisiin syihin perustuvasta sotatoimen tapaisesta tapahtumasta
2. ydinaseesta, ydinvahingosta tai muusta siihen rinnastettavasta tapahtumasta, riippumatta asianomaisen, vahinkoa aiheuttaneen tapahtuman syistä tai sen syntymiseen vaikuttaneista seikoista
3. lakosta tai työseisauksesta.

Vakuutus ei ole voimassa eikä siitä suoriteta mitään korvauksia, mikäli vakuutusturvan myöntäminen tai korvauksen maksaminen olisi vastoin Yhdistyneiden Kansakuntien päätöslauselman taikka Euroopan Unionin, Yhdistyneiden Kuningaskuntien tai Amerikan Yhdysvaltojen lakien tai määräysten mukaisia kauppaa- tai taloudellisia pakotteita, kieltoja tai rajoituksia.

9 Korvausmenettely

9.1 KORVAUKSENHAKIJAN VELVOLLISUUDET

Korvauksen maksamisen perusteena on kirjallinen, korvauksenhakijan allekirjoittama hakemus. Korvauksenhakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeellisia vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Tällaisia tarpeellisia tietoja ovat esimerkiksi tiedot

- vakuutuksesta ja korvauksen hakijoista osoitteineen. Hakijan on tarvittaessa esitettävä selvitys oikeudestaan korvaukseen.
- vahinkotapahtumasta: mitä, miten, missä ja milloin sattunut
- vahingon määrästä.

Lisäselvityksenä on hakemukseen tarvittaessa liitettävä esimerkiksi lääkärinlausunto, kuolintodistus ja poliisitut-

kintapöytäkirja. Hoitokuluista on toimitettava tarvittaessa alkuperäiset tositteet.

Korvauksenhakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat hänen saatavissaan, ottaen kuitenkin huomioon myös vakuutusyhtiön mahdollisuudet hankkia selvityksiä.

Vakuutusyhtiö ei vastaa ennen korvauspäätöksen tekemistä aiheutuneista kustannuksista ja selvityskuluista. Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen suorittamaan korvausta, ennen kuin se on saanut kaikki tarvittavat selvitykset. Tarvittaessa vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus selvityttää henkilövahinko valitsemallaan lääkäriä.

Kun korvaus on määrältään sellainen, että vakuutusyhtiön tiedossa olevalla kiinnityksenhaltijalla on voimassa olevan oikeuden mukaan oikeus korvaukseen, niin korvaus maksetaan vakuutuksenottajalle, kun tämä on selvittänyt, että omaisuus on vapaa velan vakuudeksi vahvistetuista kiinnityksistä, tai että vakuutusyhtiön tiedossa olevat kiinnityksenhaltijat ovat antaneet suostumuksensa korvauksen maksamiseen vakuutuksenottajalle.

Jos korvauksenhakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai korvausta ei makseta sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

9.2 KORVAUSOIKEUDEN VANHENTUMINEN

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksenhakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausta on kuitenkin haettava aina viimeistään 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai jos vakuutus on otettu henkilövahingon tai vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen tekemiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä määräajassa, korvauksenhakija menettää oikeutensa korvaukseen.

9.3 VAKUUTUSYHTIÖN VELVOLLISUUDET

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa korvauksenhakijalle tai muulle korvaukseen oikeutetulle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja neuvoo korvausten hakumenettelyssä. Korvauksenhakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutus sopimuksen mukaiseen korvausvelvollisuuteen.

Vakuutusyhtiö suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan, vakuutus sopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta, viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä on riidanalainen, vakuutusyhtiö on kuitenkin velvollinen maksamaan edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Viivästysajalta vakuutusyhtiön on maksettava vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaan. Viivästyksen perusteella ei makseta muita suorituksia

9.4 SAATAVIEN VÄHENTÄMINEN

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti.

10 Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa

10.1 YLIVAKUUTUS JA RIKASTUMISKIELTO

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutus-sopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi suurempi kuin vakuutetun omaisuuden tai etuuden arvo. Vakuutusyhtiö ei korvaa ylivakuutetusta omaisuudesta tai etuudesta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvitaan.

10.2 ALIVAKUUTUS

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutus-sopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi pienempi kuin vakuutetun omaisuuden tai etuuden arvo. Vakuutusyhtiö korvaa alivakuutetusta omaisuudesta tai etuudesta vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutus-määrän ja omaisuuden tai etuuden arvon välinen suhde osoittaa.

11 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija on tyytymätön vakuutusyhtiön päätökseen

- hän voi viedä päätöksen ratkaisusuosituksia antavien Vakuutuslautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi
- hän voi panna vireille kanteen vakuutusyhtiötä vastaan.

Kanne voidaan panna vireille Suomessa olevan asianosaisen tai vakuutusyhtiön kotipaikan taikka vahinkopaikan käräjäoikeudessa.

Vakuutusyhtiön tekemään päätökseen on haettava muutosta kolmen (3) vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta.

12 Vakuutusyhtiön oikeus korvauksen takaisinhakuun

12.1 VAKUUTUSYHTIÖN TAKAUTUMISOIKEUS KOLMATTI HENKILÖÄ KOHTAAN

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen suorittamaan korvausmäärään saakka.

Jos vahingon on aiheuttanut luonnollinen henkilö yksityishenkilönä tai vahingonkorvauslain 4 luvun 1 pykälässä tarkoitettuna työntekijänä, virkamiehenä tai muuna tässä lainkohdassa tarkoitettuna henkilönä, syntyy vakuutusyhtiölle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudestaan riippumatta. Henkilövakuutuksessa tämä takautumisoikeus koskee sairauden tai tapaturman aiheuttamia kustannuksia ja varallisuuden menetystä.

12.2 VAKUUTUSYHTIÖN TAKAUTUMISOIKEUS KOLMATTI HENKILÖÄ KOHTAAN MOOTTORI-AJONEUVOVAKUUTUKSESSA

Moottoriajoneuvovakuutuksessa vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen suorittamaan korvausmäärään saakka, jos vahinko on aiheutunut tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos vahinko on aiheutunut huolimattomuudesta ajatessa lavattomasti käyttöön otetulla ajoneuvolla tai jos joku on aiheuttanut vahingon kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus oli ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä oli vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, taikka hän on aiheuttanut vahingon kuljettaessaan ajoneuvoa muuten alkoholin tai muun huumaaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksen alaisena taikka alkoholin ja muun huumaaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena niin, että hänen kykynsä virheittämiin suorituksiin oli tuntuvasti huonontunut.

12.3 VAKUUTUSYHTIÖN TAKAUTUMISOIKEUS VAKUUTUKSENOTTAJAA, VAKUUTETTUA TAI VAKUUTETTUUN SAMASTETTUA KOHTAAN VAHINKOVAKUUTUKSESSA

Vakuutusyhtiö saa vaatia muulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun samastetulta henkilöltä, joka on

- aiheuttanut vakuutustapahtuman (ehtokohta 6)
- laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa sopimusta solmittaessa (ehtokohta 1.2)
- laiminlyönyt velvollisuutensa ilmoittaa vaaran lisääntymisestä (ehtokohta 4.2)
- laiminlyönyt velvollisuutensa noudattaa suojeluohjeita (ehtokohta 5.1)
- laiminlyönyt velvollisuutensa torjua ja rajoittaa vahinkoa (ehtokohta 5.2).

13 Vakuutussopimuksen muuttaminen

13.1 SOPIMUSEHTOJEN MUUTTAMINEN VAHINKOVAKUUTUKSESSA VAKUUTUSKAUDEN AIKANA

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan uusia olosuhteita, jos

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt velvollisuutensa antaa oikeat ja täydelliset tiedot vakuutusyhtiön vastuun arvioimista varten
- sopimusta tehtäessä vakuutusyhtiölle ilmoitettu olosuhde tai vakuutuskirjaan merkitty asiantila on vakuutuskauden aikana siten muuttunut, että vahingonvaara on olennaisesti lisääntynyt.

Saatuun tiedon edellä mainitusta seikasta vakuutusyhtiö lähettää ilman aiheetonta viivytystä ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

13.2 SOPIMUSEHTOJEN MUUTTAMINEN HENKILÖVAKUUTUKSESSA VAKUUTUSKAUDEN AIKANA

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan oikeita tai muuttuneita olosuhteita, jos

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 1.2.1 tarkoitettun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla.
- vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 4.2 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö ei muuttuneessa tilanteessa enää myöntäisi vakuutusta kuin korkeampaa vakuutusmaksua vastaan tai muuttunein ehdoin.

13.3 SOPIMUSEHTOJEN MUUTTAMINEN VAKUUTUSKAUDEN VAIHTUESSA

13.3.1 ILMOITUSMENETTELY

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja ja -maksuja, omavastuuta sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaismääräys
- oikeuskäytännön muuttuminen
- ennalta-arvaamaton olosuhteiden muutos kuten esimerkiksi poikkeuksellinen luonnontapahtuma, kansainvälinen kriisi tai suuronnettomuus
- vakuutus sopimuksessa mainitun indeksin muutos
- vakuutuksen korvausmenon muutos
- muutos sellaisissa vakuutuksen kohteen tai vakuutuksen kohteen haltijan muuttuvissa ominaisuuksissa, kuten esimerkiksi ikä, jotka vakuutusyhtiön maksuperusteiden mukaan vaikuttavat vakuutuksen hintaan.

Vakuutusyhtiöllä on edellä esitetyn lisäksi oikeus tehdä vakuutus sopimuksen sisältyvistä bonussäännöksistä tai kokonaisasiakkuuteen liittyvistä etuuksista johtuvia vakuutusmaksun muutoksia.

Henkivakuutuksessa (Kuolemantapausturva) vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksukauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja ja -maksua sekä muita sopimusehtoja, jos muutokseen on seuraavista syistä erityistä syytä

- yleisen vahinkokehityksen tai
- korkotason muutoksen vuoksi

eikä vakuutus sopimuksen sisältö olennaisesti muutu alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön.

Muiden kuin kuluttajiin rinnastettavien oikeushenkilöiden kanssa solmituissa vakuutus sopimuksissa voidaan vakuutusehtoja ja maksuperusteita muuttaa aina ilmoitusmenettelyllä.

Muutoksia noudatetaan seuraavasta vuosieräpäivästä alkaen. Vakuutusyhtiön on ilmoitettava muutoksista ja niiden perusteista viimeistään kuukautta ennen vuosieräpäivää. Vakuutus jatkuu muutettuna, ellei vakuutuksenottaja irtisano vakuutusta kirjallisesti.

13.3.2 IRTISANOMISMENETTELY

Jos vakuutusyhtiö haluaa muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muilla kuin edellä luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, tulee vakuutusyhtiön irtisanoa vakuutus turva päätymään vakuutuskauden lopussa.

Irtisanomisesta ja vakuutus turvan päättymisestä on ilmoitettava vakuutuksenottajalle viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

Tätä ehtokohtaa ei sovelleta muiden kuin kuluttajaan rinnastettavien oikeushenkilöiden kanssa solmituissa vakuutus sopimuksissa.

14 Vakuutus sopimuksen päättyminen

Vakuutus sopimus tai sen osa päättyy

14.1 SOVITTUNA JA VAKUUTUSKIRJAAN MERKITTYNÄ AIKANA

- sekä henkilövakuutuksessa sinä päivänä, jona vakuutettu kuolee.

14.2 VAKUUTUKSENOTTAJAN KIRJALLISESTA ILMOITUKSESTA

- milloin tahansa vakuutuskauden aikana. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutus sopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

14.3 VAKUUTUSYHTIÖN ILMOITUKSESTA VAHINKOVAKUUTUKSESSA

- kun vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja, eikä vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien olisi myöntänyt vakuutusta

- vakuutus- tai kohdekohtaisesti, kun vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle ilmoittamassa tai vakuutuskirjaan merkityssä olosuhteessa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen vahingonvaaraa olennaisesti lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimusta tehtäessä
- kun vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen
- kun vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman
- kun vakuutuksenottaja on muu kuin kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, joka on haettu konkurssiin tai viranomaisen toimesta todettu maksukyvyttömäksi
- kun vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioinnin kannalta.

Vakuutusyhtiö irtisanoo vakuutussopimuksen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä. Muun kuin kuluttajaan rinnastettavan oikeushenkilön konkurssin tai maksukyvyttömyyden johdosta vakuutussopimus päättyy 14 päivän kuluttua irtisanomisesta.

Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa ehtokohdan 3.3 mukaiset vahinkovakuutukset vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy mainitun ehtokohdan mukaan.

14.4 VAKUUTUSYHTIÖN ILMOITUKSESTA HENKILÖVAKUUTUKSESSA

- kun vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, antanut vääriä tai puutteellisia tietoja, eikä vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien olisi myöntänyt vakuutusta
- kun vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja ja kun vakuutussopimus tästä huolimatta sitoo vakuutusyhtiötä
- kun vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen vahingonvaaraa lisäävä muutos, ettei vakuutusyhtiö enää muuttuneissa olosuhteissa myöntäisi vakuutusta.
- Vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti
- Vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

Vakuutusyhtiö irtisanoo vakuutuksen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy ehtokohdan 3.3 mukaisesti.

14.5 VAKUUTUSYHTIÖN OIKEUS IRTISANOAA VAKUUTUS VAKUUTUSKAUDEN LOPUSSA

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Kirjallinen irtisanomisilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

14.6 VAKUUTUSSOPIMUS TAI SEN OSA PÄÄTTY ILMAN IRTISANOMISTA MYÖS

- vakuutetun omaisuuden omistajan vaihtuessa. Vakuutussopimus ei kuitenkaan pääty osamaksulla myydyin omaisuuden haltijan vaihtuessa omistajaksi, moottoriajoneuvon siirtyessä oikeustoimen johdosta vakuutuksenottajalle itselleen eikä omaisuuden siirtyessä kuolinpesälle. Omistajan vaihtuessa suoranaisen esinevahingon kattava vakuutusturva on kuitenkin uuden omistajan hyväksi voimassa 14 päivää, jollei hän ole itse ottanut omaisuudelle vakuutusta. Omaisuusvakuutukseen liittyvät varallisuusvakuutukset ja muut lisäturvat, kuten esimerkiksi lunastusturva, autopalveluturvat, jatkuvuusturva ja muut keskeytysvakuutukset, oikeusturvavakuutukset ja vastuuvakuutukset, eivät ole voimassa uuden omistajan hyväksi.
- sen vakuutuskauden lopussa, jonka vakuutusmaksua ei ole siihen mennessä kokonaisuudessaan maksettu (ehtokohdan 3.2 mukaiset vahinkovakuutukset)
- kun ajoneuvo ilmoitetaan ajoneuvorekisteriin poistetuksi toistaiseksi liikennekäytöstä ja sen rekisterikilvet palautetaan, tai kun ajoneuvo ilmoitetaan ajoneuvorekisteriin lopullisesti poistetuksi liikennekäytöstä.

15 Inflaatio suoja

Vakuutusmäärät, enimmäiskorvausmäärät, vakuutusmaksut ja omavastuut ovat sidotut indeksiin, jos vakuutussopimuksessa on niin sovittu. Myös kustannuserien ylärajoja ja toimenpidemaksuja voidaan korottaa indeksin muutosta vastaavasti.

Korvaus maksetaan vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olevien vakuutusmäärien, enimmäiskorvausmäärien ja omavastuiden mukaisena.

16 Valuuttasäännöt

Kun vakuutusmaksu, vakuutuskorvaus tai muu maksu suoritetaan ulkomaanvaluutassa, käytetään muuntokursina maksuunpanopäivän osto- tai myyntinoteerausta.

17 Vakuutussopimukseen sovellettava laki

Vakuutussopimukseen sovelletaan Suomen lainsäädäntöä.